



Kofax per le istituzioni finanziarie

“Kofax Capture e VRS ci consentono di mantenere un controllo completo sui flussi di lavoro aziendali basati sui documenti. Inoltre offrono estrema precisione nelle funzionalità di indicizzazione e classificazione dei documenti dei clienti”

– First Interstate Bank

“Ci adoperiamo costantemente per offrire ai clienti la massima qualità. Con Kofax siamo riusciti a conseguire i nostri obiettivi di acquisizione dei documenti, conservando la prestigiosa reputazione di migliore banca tedesca”

– ING-DiBa

“Non si è trattato semplicemente di acquisizione di immagini, quanto di reale possibilità di intervento: acquisizione, elaborazione e rilascio di immagini utilizzando un’unica soluzione. Non esistono altre applicazioni con funzionalità equiparabili all’offerta di Kofax Capture”

– Upromise

La sfida:

Miglioramento del servizio e riduzione dei costi

Ristrutturazioni, azioni di consolidamento e volatilità dei mercati determinano cambiamenti strutturali importanti nei settori degli investimenti e del retail banking. Le banche reagiscono cercando sistemi per ottimizzare la liquidità, recuperare la fiducia degli investitori, fidelizzare la clientela e affrontare la concorrenza. Sono consapevoli della necessità di semplificare i processi aziendali per offrire una migliore assistenza ai clienti nelle fasi di apertura dei conti, erogazione dei mutui, elaborazione dei finanziamenti e gestione di portafoglio.

Queste interazioni con i clienti hanno luogo principalmente presso gli sportelli delle filiali, sebbene le transazioni bancarie ordinarie via Internet siano ormai generalmente accettate. Si tratta di processi aziendali ad uso intensivo di documenti, che necessitano fondamentalmente documenti di verifica cartacei, quali i modelli delle dichiarazioni dei redditi o le carte di identità. A titolo di esempio, una cartella di mutuo tipica può contenere circa 200 o 300 pagine con un’ampia varietà di tipologie di documenti; per ciascuno di essi i processi di autorizzazione successivi prevedono classificazione ed estrazione delle informazioni.

Allo stesso tempo, le istituzioni finanziarie affrontano difficoltà correlate alle esigenze di conformità. Le direttive che disciplinano i capitali dei correntisti o la tutela degli interessi degli azionisti, ad esempio la Capital Requirements Directive in Europa o la Securities Exchange Commission negli Stati Uniti, rappresentano solo una parte delle problematiche da considerare. In realtà le istituzioni finanziarie devono ottemperare ad una miriade di requisiti di supervisione e normative, tipicamente basati su documenti.

L’opportunità:

L’automazione dei processi aziendali basati su documenti

Con Kofax le istituzioni finanziarie possono ridurre i costi e i tempi di elaborazione e migliorare il servizio alla clientela mediante l’automazione dell’acquisizione, della classificazione e dell’estrazione delle informazioni. Ciò avviene in modo immediato, alla ricezione dei documenti e dei moduli da parte dell’azienda provvedendo a immettere le informazioni in flussi di lavoro e applicazioni aziendali. Kofax fornisce al personale a contatto con i clienti una soluzione integrata che avvia i processi aziendali direttamente tramite apparecchiature familiari quali scanner desktop e MFP, rendendo possibile:

- Automatizzare l’acquisizione di qualsiasi documento, cartaceo o elettronico, da qualsiasi luogo;
- Classificare ed estrarre in modo automatico informazioni da qualsiasi modulo o documento;

- Implementare procedure di acquisizione, distribuzione, inoltro, classificazione e convalida basati sulle transazioni;
- Avviare l'elaborazione diretta dei dati e consentire decisioni aziendali basate su regolamenti e conoscenze specifiche del settore bancario.

I risultati si traducono in una maggiore accuratezza dei dati, accesso più rapido alle informazioni, aumento di produttività, contenimento dei costi, miglior servizio alla clientela e rispetto delle normative.

Operazioni bancarie di filiale

Grazie all'acquisizione della documentazione direttamente in filiale, le banche hanno la possibilità di migliorare il servizio alla clientela. Documenti, fax e altre informazioni acquisite sono inviati in tempo reale ai sistemi che gestiscono apertura dei conti correnti, erogazione dei mutui o altri processi aziendali fondamentali del settore. Tutto in modo monitorabile, sicuro e disponibile per le attività di auditing. I livelli di servizio possono essere migliorati tramite la notifica in modo proattivo a clienti o a consulenti in caso di mancanza di informazioni importanti, quando sono necessarie azioni preventive o ancora per informare sull'esito delle informazioni o delle richieste

Apertura di nuovi conti bancari

Le banche hanno la possibilità di automatizzare l'intero processo di apertura del conto, eliminando la gestione e la distribuzione manuale di documentazione cartacea. Ciò determina un risparmio che può arrivare fino all'80% in termini di tempo e contribuisce in maniera significativa a ridurre i costi. Inoltre, le operazioni automatiche di acquisizione e indicizzazione supportano le banche nel raggiungere la conformità alle normative, e aiutano ad aumentare produttività aziendale e tasso di chiusura commerciale.

Elaborazione di mutui e finanziamenti

L'acquisizione immediata di documenti e dati importanti consente agli istituti finanziari l'ottimizzazione dei processi di erogazione dei mutui, caratterizzati da utilizzo intensivo di documentazione da gestire manualmente, nonché delle diverse attività operative successive all'erogazione. E' possibile acquisire le informazioni personali e quelle di natura finanziaria direttamente in filiale. I documenti possono essere indicizzati e classificati in modo automatico, si possono correggere errori e rilevare i documenti mancanti. I dati pronti per l'elaborazione sono integrati in tempo reale nei sistemi esistenti, determinando maggiore efficienza dei processi, estrema precisione dei dati e qualità del servizio clienti.

Elaborazione delle richieste di carte di credito

È possibile semplificare i processi aziendali di questo prodotto in rapida evoluzione tramite l'acquisizione delle domande e dei dati identificativi ovunque e da qualsiasi modulo di richiesta, provvedendo ad inviare i dati da elaborare all'ente emittente la carta di credito. Kofax rende il processo verificabile, predisposto al controllo per il mantenimento degli standard di sicurezza, di conformità e di qualità.

Fondi di investimento

Le banche di investimento possono snellire i processi degli ordini di investimento e vendita ricevuti via fax tramite l'acquisizione dei documenti correlati direttamente sul punto

di immissione. È possibile estrarre, convalidare informazioni, ad esempio i codici ISIN, e trasformarli in dati pronti per l'elaborazione da inviare alle applicazioni back end di pertinenza o trasferire via SWIFT. Kofax consente l'automazione del processo dal momento della ricezione dell'ordine alla conferma e inoltre offre totale tracciabilità del processo per il rispetto degli standard di sicurezza, conformità e qualità.

Implementazioni di successo nei servizi finanziari

I clienti del settore dei servizi finanziari quantificano i successi ottenuti:

- Un istituto bancario ha triplicato il tasso di chiusura commerciale grazie all'automazione del processo di acquisizione e il collegamento in tempo reale tra dati, esperti di prodotto e personale in filiale.
- Un'istituzione finanziaria che elabora circa 30.000 mutui al mese ha ottenuto un risparmio pari 4,32 milioni di euro l'anno, migliorando contestualmente il servizio alla clientela.
- Una società di investimenti immobiliari ha aumentato del 50 per cento la velocità di immissione dei dati nel proprio sistema di gestione SAP.
- Una società di investimenti digitalizza le richieste dei nuovi conti di 480 filiali e li invia alla sede centrale. Ciò consente un risparmio pari a un milione di dollari l'anno, in confronto al sistema di spedizione notturno.
- Una società di prestiti è riuscita in 45 giorni a portare a compimento un arretrato di sei milioni di pagine.
- Una cooperativa di credito ha aumentato i volumi di scansione da 20.000 a 115.000 al mese, senza incrementi del personale.

Informazioni su Kofax

Kofax plc (LSE: KFX) è fornitore leader delle soluzioni di automazione dei processi aziendali basati su documenti. Da oltre 20 anni Kofax offre soluzioni vincenti, dedicate all'ottimizzazione dei flussi informativi passanti attraverso l'organizzazione, tramite la gestione dell'acquisizione, della trasformazione e dello scambio di informazioni di natura strategica in formato originario cartaceo, fax ed elettronico, con modalità più accurate, puntuali e convenienti. Tali soluzioni offrono un rapido ritorno di investimento a migliaia di clienti nei servizi finanziari, pubblica amministrazione, outsourcing di processi aziendali, settore sanitario, supply chain e altri mercati.

Kofax offre una scalabilità totale, consentendo implementazioni locali o globali, a livello dipartimentale o aziendale, integrate in applicazioni di front office o di back office. La nostra tecnologia leader di mercato offre una piattaforma aziendale completa, sulla quale è possibile standardizzare tutti i processi di acquisizione di documenti e moduli di un'organizzazione.

Kofax offre tali soluzioni tramite la propria organizzazione di vendita e servizi, e attraverso un network globale di più di 1000 partner autorizzati in oltre 60 paesi nelle Americhe, EMEA e Asia Pacifico.

Per ulteriori informazioni visitare www.kofax.com